

АО «Аграрная кредитная корпорация»»

I) Примечания к бухгалтерскому балансу по состоянию на 30 сентября 2008 года.

Примечание 10 Денежные средства

Сумма денежных средств включает как денежные средства так и их эквиваленты:

	на 30.09.2008 г.	на 31.12.2007 г.
Денежные средства в тенге, в т.ч.	1 796 280	2 844 912
на расчетном счете	1 796 242	2 844 904
в кассе	38	8

Примечание 11 Краткосрочные ссуды и дебиторская задолженность

№ п/п	Показатели	на 30.09.2008 г.	на 31.12.2007 г.
1	Текущая часть долгосрочных предоставленных займов	4 029 115	8 993 604
2	Резерв по сомнительным долгам	(129 290)	(86 146)
	ИТОГО:	3 899 825	8 907 458

Примечание 12 Краткосрочная дебиторская задолженность

Краткосрочная дебиторская задолженность, срок погашения которой менее 12 месяцев с отчетной даты.

Показатели	на 30.09.2008 г.	на 31.12.2007 г.
Краткосрочные вознаграждения к получению	938 484	135 356
Дебиторская задолженность работников	402	-
Прочая краткосрочная дебиторская задолженность	-	800
Расходы будущих периодов	153 875	-
ИТОГО:	1 092 761	136 156

Краткосрочные вознаграждения к получению. Согласно заключенным кредитным договорам с кредитными товариществами, СПК, организациями и физическими лицами срок погашения начисленного вознаграждения за пользование кредитными ресурсами в большинстве случаев определен до 5 числа месяца, следующего за отчетным.

Примечание 13 Запасы

п/п	Наименование запасов	на 30.09.2008 г.	на 31.12.2007 г.
1	Топливо	146	788
2	Запасные части	240	240
3	Прочие материалы	191	370
	ИТОГО:	577	1 398

Запасы в сумме 577 тыс.тенге были учтены по возможной чистой цене продажи, за вычетом резерва под обесценение в размере 0 тенге. Запасы используются для административно-хозяйственных нужд. Признаков обесценения не обнаружено.

Примечание 14 Текущие налоговые активы

№ п/п	Наименование налогов	на 30.09.2008 г.	на 31.12.2007 г.
1	Корпоративный подоходный налог	229 442	25 065
2	Налог на имущество	63	2
3	Индивидуальный подоходный налог	1 117	18
4	Земельный налог	27	25
5	Социальный налог	446	49
6	Налог на транспортные средства	4	
	Итого	231 099	25 159

Примечание 16 Прочие краткосрочные активы

Прочие оборотные активы включают денежные средства на специальных счетах и prepaid расходы.

	на 30.09.2008 г.	на 31.12.2007 г.
Prepaid расходы	166 818	10 738
Итого	166 818	10 738

Prepaid расходы в сумме 166818,0 тыс.тенге сложилась из prepayment за услуги связи, за программное обеспечение, за рейтинговые заключения, за подписку.

Примечание 20 Долгосрочные ссуды и дебиторская задолженность

Долгосрочная дебиторская задолженность по предоставленным займам, срок погашения которой свыше 12 месяцев с отчетной даты, в тыс.тенге:

№ п/п	Показатели	на 30.09.2008 г.	на 31.12.2007 г.
1	Долгосрочные займы предоставленные	48 156 792	15 779 990
	Итого	48 156 792	15 779 990

Примечание 22 Инвестиции, учитываемые методом долевого участия

Так как учетной политикой Корпорации отчетным периодом признается календарный год, то в течение календарного года инвестиции первоначально учитываются по себестоимости, а корректируются на произошедшее после приобретения изменение доли Корпорации в чистых активах объекта инвестиций по итогам календарного года. Прибыль или убыток Корпорации включает его долю в прибыли или убытке объекта инвестиций по итогам года. Снижение инвестиций происходит в связи с выходом Корпорации из состава кредитных товариществ с возвратом последних первоначальной стоимости доли уставного капитала.

Примечание 24 Основные средства

Показатели	Земля	Здания	Машины и оборудование	Автотранспорт	Прочие	Итого
Первоначальная стоимость						
Остаток на 31 декабря 2006 г.	5 397	122 981	21 421	4 130	20 189	174 118
Поступления			8 726	5 825	7 523	22 075
Выбытия			797	-	234	1 031
Остаток на 31.12.2007 г.	5 397	122 981	29 350	9 955	27 478	195 161
Поступления			9 311	22 899	6 299	38 509
Выбытия			(904)		(215)	(1119)
Остаток на 30.09.2008г.	5 397	122 981	37 757	32 854	33 562	232 551
Накопленная амортизация						
Остаток на 31 декабря 2006 г.	-	12 272	12 059	1 032	5 671	31 034
Амортизационные отчисления		5 534	4 339	753	2 320	12 946
Выбытия			(756)		(67)	(823)
Остаток на 31 декабря 2007 г.	-	17 806	15 642	1 785	7 923	43 157
Амортизационные отчисления		4150	4353	1 532	2166	12201
Выбытия			716		87	803
Остаток на 30.09. 2008г.	-	21 956	19 278	3 317	10 002	54 555
Балансовая стоимость на 31 декабря 2007 г.	5 397	105 175	13 708	8 171	19 553	152 005
Балансовая стоимость на 30 сентября 2008 г.	5 397	101 486	19 115	29 811	23 905	177 996

За 9 месяцев 2008 года основных средств, переданных в залог в обеспечение обязательств, не было. Временно простаивающих и полностью самортизированных, но находящихся в эксплуатации основных средств нет. Корпорация не установила признаков обесценения основных средств.

Примечание 27 Нематериальные активы

Показатели	Программное обеспечение
Первоначальная стоимость	
Остаток на 31 декабря 2006 г.	4 215
Поступления	4 308
Остаток на 31 декабря 2007 г.	8 523
Поступления	7 048
Остаток на 30 сентября 2008 г.	15 571
Накопленная амортизация	
Остаток на 31 декабря 2006 г.	291
Амортизационные отчисления	1326
Остаток на 31 декабря 2007 г.	1 617
Амортизационные отчисления	1 826
Остаток на 30 сентября 2008 г.	3 443
Балансовая стоимость на 31 декабря 2007 г.	6 906
Балансовая стоимость на 31 августа 2008 г.	12 128

За 9 месяцев 2008 года Корпорацией было приобретено лицензионное программное обеспечение Windows XP на сумму 3559тыс.тг антивирусная программа – 804 тыс.тенге, юридическая база– 385 тыс.тенге, программа учет кредитов -2300 тыс.тг.

Примечание 29 Прочие долгосрочные активы

№ п/п	Показатели	на 30.09.2008 г.	на 31.12.2007 г.
1	Прочие долгосрочные активы	25 200	0
	Итого	25 200	0

Услуги по разработке тех. задания для автоматизированной банковской системы – 25200,0 тыс. тенге,

Примечание 30. Процентные ссуды и займы

	30.09.2008 г.	31 декабря 2007 г.
Долгосрочная часть:		
Прочие займы (прим. 18)	1 525 073	1 525 073
Всего долгосрочные ссуды и займы	1 525 073	1 525 073
Текущая часть:		
Прочие займы	588 724	588 724
Всего процентные ссуды и займы	2 113 797	2 113 797

(а) Процентные ставки

Кредиты, полученные от Министерства Финансов Республики Казахстан по следующим фиксированным ставкам вознаграждения, обеспечены активами Корпорации:

	на 30.09.2008 г.	%	31.12. 2007 г.	%
Минфин РК	2 113 797	0,5	2 113 797	0,5
Всего	2 113 797		2 113 797	

Примечание 31 Обязательства по налогам

Налоги	на 30.09.2008 г.	на 31.12.2007 г.
Индивидуальный подоходный налог	-	
Социальный налог	-	
Прочие налоги	2	1
ИТОГО:	2	1

Примечание 32 Обязательства по другим обязательным и добровольным платежам

Налоги	на 30.09.2008 г.	на 31.12.2007 г.
ОПВ и Обязательные социальные отчисления в ГФСС	4 902	9
ИТОГО:	4 902	9

Примечание 33 Краткосрочная кредиторская задолженность

Показатели	на 30.09.2008 г.	на 31.12.2007 г.
Кредиторская задолженность поставщикам и подрядчикам	3 272	1 848
Вознаграждения за пользование кредитными ресурсами	8 380	453
Вознаграждения по ценным бумагам	30 945	49 588

Финансовая отчетность по состоянию на 30 сентября 2008 года.

Тыс. тенге

Краткосрочная кредиторская задолженность по аренде	1 313	-
Расчеты с персоналом по оплате труда	3 054	39
Прочая кредиторская задолженность	-	355
Вознаграждения по банковским кредитам	594 253	-
ИТОГО:	641 217	52 263

Кредиторская задолженность поставщикам и подрядчикам включает в себя задолженность за междугородние переговоры, коммунальные услуги представительств и филиалов Корпорации, за обслуживание оргтехники.

Вознаграждения по ценным бумагам включают в себя начисленную сумму купона 9% годовых, оплата по которому производится 1 раз в полгода, согласно договору.

Вознаграждения за пользование кредитными ресурсами из расчета 0,5% годовых, выплачиваемые один раз в год Министерству финансов РК, рассчитываются за полный отчетный год.

Примечание 34 Краткосрочные оценочные обязательства

<u>Сальдо на начало периода</u>	30.09.2008 г.	31.12.2007 г.
	33 211	3 736
Начислено резерва:		
по отпускам	24 004	68 864
по матпомощи к отпуску	35 711	103 083
Использовано:		
по отпускам	31 521	57 662
по матпомощи к отпуску	40 859	84 810
Сальдо на конец периода	20 546	33 211

Примечание 35 Прочие краткосрочные обязательства

Показатели	на 30.09.2008 г.	на 31.12.2007 г.
Переплата по вознаграждениям	2 351	1 637
Суммы до выяснения	-	113
Задолженность подотчетным лицам	61	
ИТОГО:	2 412	1 750

Примечание 40 Долгосрочные финансовые обязательства

#	Название финансового учреждения	Сумма кредита по договору	Перенесено в 2007 году в текущую часть для погашения в 2008 году	Сальдо на 30.09.2008 г.	Сальдо на 31.12.2007 г.
1	Министерство Финансов РК (Договор НАЗ 001 Б от 09.10.01 г.)	641 340	-	-	-
2	Министерство Финансов РК (Договор ПРЧ 003 К от 08.08.02 г.)	641 340	-	-	-
3	Министерство Финансов РК (Договор 6 ПРЧ 002К от 23.07.03г.)	735 000	122 500	245 000	245 000
4	Министерство Финансов РК (Договор АКК 001А (Л) от 25.09.03 г.)	167 000	-	-	-
5	Министерство Финансов РК (Договор АКК 002А от 20.12.03 г.)	711 600	118 600	237 200	237 200
6	Министерство Финансов РК (Договор АКК 003А от 07.05.04 г.)	1 879 000	313 167	939 500	939 500
7	Министерство Финансов РК (Договор АКК 004А от 22.10.04 г.)	241 203	34 457	103 373	103 373

8	Дрезднер банк (дог. б/н от 10.04.08г.)	16 344 480	-	16 344 480	-
9	Выпущенные ценные бумаги			2 094 387	1 220 782
	Итого	21 360 963	588 724	19 963 940	2 745 855

Примечание 43 Отсроченное налоговое обязательство

	2008		2007
Отложенные налоговые обязательства на начало года	-		-
Отсроченный налог на прибыль	1 175		1 175
Отложенные налоговые обязательства на конец года	1 175		1 175

Примечание 50 Уставный капитал

В обращении находится следующее количество акций номинальной стоимостью 1 тыс.тенге:

Наименование статьи	Уставный капитал
1	2
Сальдо на начало отчетного периода (01.01.2006 г.)	6 290 000
Дополнительно выпущенные (выкупленные) собственные акции в отчетном периоде	8 941 571
Сальдо на начало отчетного периода (01.01.2007 г.)	15 231 571
Дополнительно выпущенные (выкупленные) собственные акции в отчетном периоде	9 208 900
Сальдо на конец отчетного периода (31.12.2007 г.)	24 440 471
Дополнительно выпущенные (выкупленные) собственные акции в отчетном периоде	9 417 400
Сальдо на конец отчетного периода (30.09.2008г.)	33 857 871

Общее количество акций составляет 33 857 871 штук, номинальная стоимость каждой акции равна 1000 тенге. Все разрешенные к выпуску акции были выпущены и полностью оплачены 17 сентября 2008 года. Привилегированных акций нет.

По состоянию на 30.09.2008 года размер уставного капитала Корпорации оплачен в размере 33 857 871,0 тыс.тенге. Оплата уставного капитала осуществлялась в следующем порядке:

- Взнос деньгами из республиканского бюджета по программе 40 «Создание аграрной кредитной корпорации» в сумме 150000,0 тыс.тенге в соответствии с Постановлением Правительства Республики Казахстан от 25 января 2001 года № 137 «О вопросах кредитования аграрного сектора»;
- Взнос деньгами из республиканского бюджета в сумме 409000,0 тыс.тенге по программе 062 «Участие в организации сети сельских кредитных товариществ АО «Аграрной кредитной корпорации» на 2003 год;
- Взнос деньгами из республиканского бюджета в сумме 121000,0 тыс.тенге по программе 043 «Институциональное развитие сельского хозяйства на 2004 год».
- Взнос деньгами из республиканского бюджета в сумме 5 610 000,0 тыс.тенге по программе 043 «Институциональное развитие сельского хозяйства на 2005 год» в целях реализации Закона Республики Казахстан «О республиканском бюджете на 2005 год», Постановления правительства Республики Казахстан от 8 декабря 2004 года № 1289 «О реализации Закона Республики Казахстан «О республиканском бюджете на 2005 год» и статьи 36 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах». Корпорация использует выделенные средства:
 - 215 250 тыс.тенге на участие в уставных капиталах кредитных товариществ;
 - 5 394 750 тыс.тенге на кредитование созданных и вновь создаваемых сельских кредитных товариществ
- Взнос деньгами из республиканского бюджета в сумме 8 941 571,0 тыс.тенге в целях реализации Закона Республики Казахстан «О республиканском бюджете на 2006 год», Постановления правительства Республики Казахстан от 9 декабря 2005 года № 1289 «О республиканском бюджете на 2006 год» и статьи 36 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах». Корпорация использует выделенные средства:
 - 52 500 тыс.тенге на участие в уставных капиталах кредитных товариществ;

Финансовая отчетность по состоянию на 30 сентября 2008 года.

Тыс. тенге

- 5 347 500 тыс.тенге на кредитование созданных и вновь создаваемых сельских кредитных товариществ;
- 3 541 571 тыс.тенге на кредитование инфраструктуры по сбыту, переработке и хранению сельскохозяйственной продукции.
- Взнос деньгами из республиканского бюджета в сумме 9 208 900,0 тыс.тенге по программе 043 «Институциональное развитие сельского хозяйства на 2007 год» в целях реализации Закона Республики Казахстан «О республиканском бюджете на 2007 год» и статьи 36 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах». Корпорация использует выделенные средства:
 - 700 000 тыс.тенге на кредитование несельхозбизнеса:
 - 6 508 900 тыс.тенге на кредитование созданных и вновь создаваемых сельских кредитных товариществ;
 - 2 000 000 тыс.тенге на кредитование инфраструктуры по сбыту, переработке и хранению сельскохозяйственной продукции.
- Взнос деньгами из республиканского бюджета в сумме 9 417 400,0 тыс.тенге по программе 043 «Институциональное развитие сельского хозяйства на 2008 год» в целях реализации Закона Республики Казахстан «О республиканском бюджете на 2008 год» и статьи 36 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах». Корпорация использует выделенные средства:
 - 6 977 400 тыс.тенге на кредитование созданных и вновь создаваемых сельских кредитных товариществ.
 - 1 440 000 тыс.тенге на кредитование инфраструктуры по сбыту, переработке и хранению сельскохозяйственной продукции.
 - 1 000 000 тыс.тенге на кредитование несельхозбизнеса.

Примечание 54 Резервный капитал

На 30.09.2008 года резервный фонд сформирован в размере 334 997 тыс.тенге, фонд накопления – 47 735 тыс.тенге

Согласно Положению «О порядке образования и использования фондов», утвержденного протокольным решением Совета директоров АО "Аграрная кредитная корпорация" (Протокол № 10 от 30 сентября 2003 года), средства фонда накопления и потребления расходуются в соответствии с Бюджетом Корпорации, утвержденным Советом директоров Корпорации. Средства фонда накопления и потребления расходуются по решению Правления Корпорации строго в соответствии с утвержденным Бюджетом.

№ п/п	Наименование	на 30.09.2008 г.	на 31.12.2007 г.
1	Резервный капитал	334 997	128 757
2	Фонд накопления	47 735	47 735
	ИТОГО:	382 732	176 492

Примечание 55 Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)

	на 30.09.2008 г.	на 31.12.2007 г.
Нераспределенный доход (непокрытый убыток) предыдущих лет	-	-
Нераспределенный доход (непокрытый убыток) отчетного периода	613 358	412 480
ИТОГО:	613 358	412 480

II) Примечания к отчету о прибылях и убытках

Примечание 40 Доходы по вознаграждениям

	За 9 мес. 2008 г	За 9 мес. 2007 г
Доходы по предоставленным займам	1 785 812	626 992
Доход по корреспондентским и текущим счетам	156 657	95 989
Доход по размещенным вкладам	132 436	-
Прочие доходы, связанные с получением вознаграждения	4 030	4155
Доход от ранее созданных провизий	17 000	-
ИТОГО:	2 095 935	727 136

Доходы по предоставленным займам

Корпорацией предоставляются кредитные ресурсы кредитным товариществам для дальнейшего кредитования сельхозтоваропроизводителей со ставкой вознаграждения 4 процента годовых, сельским потребительским кооперативам со ставкой вознаграждения 5 процентов годовых, организациям и физическим лицам – 9,5%, коммерческие- 12%-18%.

Доход по корреспондентским и текущим счетам

№ п/п	Наименование банка	Вознаграждение по корреспондентским счетам	
		За 9 мес. 2008 г.	За 9 мес. 2007 г.
1	АО Альянс Банк	-	18 141
2	АО Банк ЦентрКредит	67 912	30 148
4	АО Delta Bank (Нефтебанк)	20 992	1 812
5	АО ТемирБанк	-	10 719
6	АО Цесна Банк	56 523	35 169
8	АО Банк Туран Алем	148	-
9	АО Казинвестбанк	11 082	-
	Итого:	156 657	95 989

При размещении денег на расчетных счетах в банках второго уровня производится начисление вознаграждения по размещению денег по следующим процентным ставкам:

АО «Банк ЦентрКредит» - 5 % годовых

АО ЦеснаБанк – 5 % годовых

АО Delta Bank (Нефтебанк)- 5 % годовых.

АО Казинвестбанк – 6,5 % годовых

АО Банк Туран Алем – 1% годовых до 500 000 тыс.тенге

2 % годовых свыше 500 000 тыс.тенге

3 % годовых свыше 1 млрд.тенге

Прочие доходы, связанные с получением вознаграждения

К прочим доходам относятся штрафы и пени за нарушение условий кредитных договоров (несвоевременное погашение сумм основного долга и вознаграждений).

Примечание 50 Прочие доходы

Наименование прочих доходов	За 9 мес.2008 г.	За 9 мес.2007г.
Доходы по курсовой разнице	6 958	-
Прочие доходы	230	21
Доход по дивидендам	55	-
Итого:	7 243	21

Примечание 70 Административные расходы

Наименование статей операционных расходов	За 9мес.2008 г.	За 9мес.2007 г.
Запасы. всего	5178	5406
Расходы на оплату труда	362208	183690
Отчисления от ФОТ	30417	-
Амортизация основных средств и нематериальных активов	14028	14340
Обслуживание НМА	3331	-
Обслуживание ОС	5006	8779
Коммунальные расходы	1277	856
Услуги связи	16144	9497
Почтовые и курьерские расходы	1310	911
Командировочные расходы	6681	5339
Представительские расходы	82	417
Расходы на повышение квалификации	3459	312
Расходы на налоги	1455	20764
Типографские расходы	886	-
Расходы на охрану	357	-
Аудиторские услуги	20000	-
Услуги оценщика	-	-
Информационные услуги	2122	9334
Банковские услуги	3806	2293
Расходы на страхование	4869	967
Штрафы и пени	58	87
Расходы по аренде	29199	17081
Услуги посредников	21720	1206
Благотворительная помощь	63015	-
Расходы на социальную сферу, культурно-массовые мероприятия	-	2258
Прочие расходы	19690	5853
Итого:	616 298	289 390

Примечание 80 Расходы на финансирование

#	Название финансового учреждения	Ставка вознаграждения (процент)	Начисленная сумма вознаграждения	
			За 9мес.2008г.	За 9мес.2007г.
1	Министерство Финансов РК (Договор 6 ПРЧ 002К от 23.07.03г.)	0,5	1378	1837
3	Министерство Финансов РК (Договор АКК 002А от 20.12.03 г.)	0,5	1334	1779
4	Министерство Финансов РК (Договор АКК 003А от 07.05.04 г.)	0,5	4306	5872
5	Министерство Финансов РК (Договор АКК 004А от 22.10.04 г.)	0,5	908	646
6	Процентные расходы по ценным бумагам	9,0	145748	6349
7	Процентные расходы по кредитам банка	8,03	594254	-
	Итого		747 928	16 483

Примечание 90 Прочие расходы

Наименование	За 9мес.2008 г	За 9мес.2007 г
Расходы по выбытию активов	315	27
Расходы по провизиям	69439	23513
Расходы по созданию резервов отпусков и матпомощи сотрудников	-12664	-
Амортизация дисконта	60720	-
Расходы по курсовой разнице	1 922	-
Итого	119 732	23 540

За 9мес.2008 г. создано провизий на просроченную задолженность в сумме 69439 тыс.тенге, расходы по созданию резервов отпусков и матпомощи сотрудников -12664,0тыс.тенге.

Амортизация дисконта по размещенным ценным бумагам составила 60720,0 тыс.тенге.

Председатель Правления

Каражигитов А.Р.

Главный бухгалтер

Зайтуллаева И.Н.